

# **Skripsi**

## **Audit Operasional Fungsi Keuangan (Studi Kasus pada PT. Selinaindah Manunggalkarsa di Semarang)**

Diajukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar  
Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi  
Universitas Katolik Soegijapranata  
Semarang



**Sylvia Noviani Tamira  
04.60.0011**

**Fakultas Ekonomi  
Universitas Katolik Soegijapranata  
Semarang  
2007**

**Skripsi dengan judul**

**Audit Operasional Fungsi Keuangan  
(Studi Kasus pada PT. Selinaindah Manunggalkarsa di  
Semarang)**



Oleh:  
Sylvia Noviani Tamira  
04.60.0011

Disetujui dan diterima baik oleh pembimbing:  
Semarang, 5 September 2007

**Pembimbing,**

**Theresia Dwi Hastuti, SE., MSi., AKT**

Telah diterima dan disahkan oleh panitia penguji pada :

Jumat, 30 November 2007 skripsi dengan judul :

**Audit Operasional Fungsi Keuangan  
(Studi Kasus pada PT. Selinaindah Manunggalkarsa di  
Semarang)**

Oleh :

Sylvia Noviani Tamira

04.60.0011

Tim Penguji

Theresia D.H, SE.,MSi.,AktLinda K.W, SE.,MSi.,AktStefani Lily  
I,SE.,MM.,AKT

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Unika Soegijapranata

Sentot Suciarto A, Ph. D

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**“Audit Operasional Fungsi Keuangan (Studi Kasus pada PT. Selinaindah Manunggalkarsa di Semarang)”**

Benar – benar merupakan karya saya. Saya tidak mengambil sebagian atau seluruh karya orang lain yang seolah – olah saya akui sebagai karya saya. Apabila saya melakukan hal tersebut, maka gelar dan ijasah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata.

Semarang, November 2007

Yang menyatakan

Sylvia Noviani Tamira

Saksi - saksi

Theresia D.H, SE.,MSi.,Akt Linda K.W, SE.,MSi.,Akt Stefani Lily I, SE.,MM



**Karya ini kupersembahkan untuk Yesus Kristus**

**Papa dan Mamaku tersayang, Kakakku (Yulianta), dan Kekasihku tercinta (Daniel K E)**

**Terima kasih atas segenap perhatian, dukungan dan kasih sayang yang telah diberikan kepadaku**

## Abstraksi

Dengan adanya perkembangan dunia usaha saat ini, semakin banyak muncul persaingan diantara perusahaan – perusahaan. Dalam menghadapi persaingan usaha yang semakin ketat dibutuhkan strategi keuangan yang jitu. Mengingat pentingnya manajemen keuangan yang terencana dengan baik, maka biasanya dalam struktur organisasi terdapat suatu satuan kerja tersendiri yang khusus menangani bidang keuangan. Satuan kerja yang menangani bidang keuangan disebut “Bagian Keuangan” dalam PT. Selinaindah Manunggalkarsa.

Bagian keuangan dalam perusahaan berfungsi untuk merencanakan, mencari dan memanfaatkan dana – dana untuk memaksimalkan nilai suatu perusahaan, singkatnya membuat keputusan tentang pilihan sumber dan alokasi dana. Bagian keuangan turut terlibat dalam perencanaan dan peramalan berbagai kegiatan bisnis, termasuk perencanaan produk, perencanaan pemasaran, promosi, prakiraan volume penjualan dan segi – segi bisnis lainnya. Bagian keuangan mempunyai peranan yang sangat penting dan bahkan strategik dalam kehidupan perusahaan ditinjau dari sudut pandang pencapaian sasaran jangka pendek, menengah maupun panjang yaitu perolehan keuntungan, pertumbuhan dan perluasan usaha (Siagian, 1996, h.119). Berdasarkan uraian diatas, dapat disimpulkan bahwa keuangan memegang peranan penting dalam perusahaan sehingga dibutuhkan alat untuk menilai kinerja bagian keuangan. Salah satu alat menilai kinerja ini adalah audit operasional fungsi keuangan.

Audit operasional adalah suatu sistem sistematis yang mengevaluasi efektivitas, efisiensi dan kehematan operasi organisasi yang berada dalam pengendalian manajemen serta melaporkan kepada orang – orang yang tepat hasil – hasil evaluasi tersebut serta rekomendasi perbaikan (Boynton, et. al, 2003, h. 498). Agar audit keuangan mencapai sasarannya terdapat empat hal yang mutlak perlu mendapat perhatian ialah sasaran finansial perusahaan, perencanaan, struktur organisasi, dan pengawasan (Siagian, 1996, h.145-147).

Bagian keuangan yang seharusnya memegang peranan penting ternyata tidak melakukan tugasnya dengan baik yaitu tidak ada perencanaan modal dan kurangnya pengendalian biaya operasi. Selain itu, bagian keuangan seharusnya dapat memberi dukungan dalam pencapaian sasaran finansial perusahaan berupa penyampaian informasi keuangan perusahaan secara periodik (bulanan, kuartal atau semester), memberi peringatan apabila pengeluaran sudah terlalu banyak, membuat anggaran dan melaporkan perkembangan pencapaian sasaran finansial perusahaan ke direktur maupun bagian lainnya. Namun dukungan tersebut belum dapat dilaksanakan sehingga manajemen tidak mengetahui kondisi keuangan perusahaan. Berdasarkan hal diatas, pihak manajemen kebingungan karena tidak ada informasi yang lengkap sehingga dalam menyusun strategi keuangan bisa saja salah sasaran dan dalam mengambil keputusan menjadi tidak tepat dengan kondisi perusahaan.

Hasil analisis pada **sistem pengawasan dan pengendalian keuangan** menunjukkan adanya kelemahan yaitu tidak ada pemisahan tugas antara pegawai yang mencatat transaksi dan pegawai yang memegang uang, tidak dilakukan audit keuangan secara periodik, formulir dan bukti transaksi keuangan perusahaan yang tidak bernomor urut tercetak, laporan bulanan tidak diberikan ke direktur dan manajemen tidak menggunakan sistem *budget* atau target (dalam bentuk angka) untuk mengontrol hasil penjualan dan biaya operasional.

Hasil analisis terhadap **kontribusi bagian keuangan dalam pembuatan target perencanaan cukup** karena berdasarkan *job description* memang ditugaskan untuk membuat target perencanaan dan seharusnya dapat membuat target perencanaan yang sesuai untuk kondisi keuangan perusahaan dengan menetapkan persentase tertentu sebagai tolok ukur untuk menilai kinerja.

Hasil analisis terhadap **fungsi bagian keuangan dalam struktur organisasi** berjalan dengan baik karena manajer keuangan tidak terhalang bagian lain apabila ingin menyampaikan hal penting kepada Direktur atau Manajer bagian lain mengenai kondisi perusahaan. Bagian keuangan melaksanakan semua *job description* yang ada tetapi tidak menyampaikan laporan keuangan dan analisisnya secara bulanan ke direktur ataupun bagian lainnya. **Bagian keuangan kurang dapat mendukung pencapaian sasaran finansial perusahaan** karena belum menyampaikan informasi keuangan perusahaan secara periodik (bulanan, kuartal atau semester), memberi peringatan apabila pengeluaran sudah terlalu banyak, membuat anggaran dan melaporkan perkembangan pencapaian sasaran finansial perusahaan ke direktur maupun bagian lainnya.

**Rekomendasi** yang diberikan untuk mengatasi masalah – masalah yang timbul pada PT. Selinaindah Manunggalkarsa adalah pembuatan desain dokumen yang terstruktur dengan pemberian nomor urut tercetak, pemisahan tugas antara pegawai yang mencatat transaksi dan pegawai yang memegang uang (fisik) dan pembuatan anggaran untuk mengontrol biaya serta pengklasifikasian biaya. Tindakan korektif lainnya yang dapat direkomendasikan yaitu mengevaluasi sistem perencanaan menjadi partisipatif sehingga tiap bagian dalam perusahaan dapat menyampaikan pendapat dan saran mereka dan ikut serta dalam pengambilan keputusan. Rekomendasi lainnya yaitu pada *job description* bagian keuangan perlu ditambahkan analisis rasio – rasio keuangan sehingga dapat mengetahui kondisi keuangan dan menyampaikan laporan keuangan dan informasi penting serta memberi peringatan kepada manajemen tepat waktu (dalam waktu yang pendek yaitu bulanan, kuartal atau semester). Diharapkan dengan adanya pembenahan terhadap fungsi keuangan dapat meningkatkan kegiatan operasional perusahaan menjadi lebih efektif dan efisien.

## Kata Pengantar

Puji syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala kasih, karunia, berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis juga ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Sentot Suciarto A, Ph. D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata, Semarang
2. Ibu Theresia Dwi Hastuti, SE., MSi., AKT, selaku Dosen pembimbing utama yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dengan penuh kesabaran dan banyak memberikan saran – saran dari awal penulisan sampai selesainya skripsi ini.
3. Ibu Linda Kusumaning Wedari, SE.,MSi.,Akt dan Ibu Stefani Lily Indarto, SE.,MM.,AKT selaku Dosen penguji yang telah meluangkan waktu membimbing dengan penuh kesabaran selama proses revisi skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi – Akuntansi yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan studinya di Unika Soegijapranata Semarang.
5. Ibu Fenny Hela Siswojo selaku Direktur PT. Selinaindah Manunggalkarsa yang telah memberikan ijin dan membantu penulis dalam mengadakan penelitian di perusahaannya.
6. Ibu Widyawati selaku Manajer Keuangan PT. Selinaindah Manunggalkarsa yang telah membantu penulis dalam memberikan data – data yang diperlukan dalam penelitian ini.
7. Om Hendra Ekanata yang membantu mengurus ijin penelitian di PT. Selinaindah Manunggalkarsa
8. Yang tersayang papa dan mama yang telah memberikan dukungan dan perhatian dalam proses penyelesaian skripsi ini.
9. Kakakku tersayang, Yulianta yang telah memberikan dukungan dan semangat selama penyelesaian skripsi ini.
10. Kekasihku tercinta Daniel Kurniawan E yang telah memberikan semangat, kasih sayang dan penghiburan selama penyelesaian studiku. Menemaniku



disaat suka maupun duka, dengan penuh canda dalam meredakan tangisku dan penuh kasih sayang dalam meredakan amarahku. Terima kasih untuk segala yang telah dan akan kau lakukan untukku.

11. Sahabatku Patricia, Sr. Yuliana, Risma, Merlina dan Arga yang telah memberi warna dalam hari – hari penuh perjuangan di kampus dan menjadi tempat curhat yang menyenangkan. Terima kasih atas persahabatan kalian.
12. Teman – teman angkatan 2004 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas kebersamaan kita selama proses studi. Friend's Forever.
13. Staf TU Fakultas Ekonomi yang sudah membantu mengurus absen dan nilai.
14. Staf Perpustakaan yang selalu melayani penulis dengan baik selama proses penyelesaian skripsi.
15. Semua pihak terutama keluarga yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan kasih kepada penulis. Terima kasih atas segalanya.

Semarang, 30 November 2007

Peneliti

Sylvia Noviani Tamira

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Pernyataan Keaslian Skripsi.....	iv
Halaman Persembahan .....	v
Abstraksi.....	vi
Kata Pengantar.....	viii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel .....	xii
Daftar Gambar .....	xiii
Daftar Lampiran.....	xiv
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Manfaat Penelitian.....	8
1.4. Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
2.1. Pengertian Audit Operasional.....	11
2.2. Tujuan Umum Audit Operasional.....	13
2.3. Perbedaan Antara Audit Operasional dan Audit Keuangan.....	14
2.4. Sebuah Model Program untuk Proses Audit Manajemen.....	15
2.5. Pengendalian	
2.5.1. Pengendalian Sistem Informasi Akuntansi.....	17
2.5.2. Pengendalian Intern.....	18
2.5.3. Struktur Pengendalian Intern.....	21
2.5.4. Klasifikasi Pengendalian .....	25
2.5.5. Penentuan Keefektifan dan Efisiensi Pengendalian.....	27
2.6. Audit Keuangan	
2.6.1. Pengertian dan Sasaran Audit Keuangan.....	30

2.6.2. Aktivitas Fungsi Keuangan .....	30
2.6.3. Penganggaran Modal Sebagai Fungsi Keuangan .....	31
2.6.4. Proses Audit Keuangan.....	31
2.7. Pendekatan Dasar Audit Manajemen.....	33
2.8. Tahap – Tahap Audit Operasional.....	35
2.9. Kerangka Pikir Penelitian.....	39
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Objek dan Lokasi Penelitian	
A. Objek dan Lokasi Penelitian.....	44
B. Sejarah Singkat Perusahaan.....	44
C. Struktur Organisasi Perusahaan.....	46
3.2. Metode Pengumpulan Data	
A. Jenis dan Sumber Data.....	48
B. Teknik Pengumpulan Data.....	48
C. Desain Analisis Data.....	51
<b>BAB IV : HASIL ANALISIS.....</b>	<b>58</b>
<b>BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1. Kesimpulan.....	79
5.2. Saran.....	81
Daftar Pustaka.....	84
Lampiran	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perbedaan antara Audit Keuangan dan Audit Operasional.....	14
Tabel 3.1. Program Audit Operasional Fungsi Keuangan.....	55
Tabel 4.1. Hasil Analisis Objek Audit PT. Selinaindah Manunggalkarsa.....	60



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pikir Penelitian..... 42

Gambar 3.1. Struktur Organisasi PT. Selinaindah Manunggalkarsa..... 46



## DAFTAR LAMPIRAN

- A. Laporan Keuangan PT. Selinaindah Manunggalkarsa Tahun 2005 dan 2006
- B. Target Perencanaan Tahun 2006 dan 2007
- C. *Job Description* Perusahaan dan *Flowchart*
- D. Daftar Pertanyaan Wawancara dan Hasilnya
- E. Kuesioner Sistem Pengendalian Keuangan Perusahaan
- F. Surat Keterangan dari PT. Selinaindah Manunggalkarsa
- G. Surat Pernyataan dan Sampel
- H. Hasil Perbandingan Penjualan, Biaya – Biaya dan Laba serta Analisis Rasio Keuangan